



工业和信息化部普通高等教育“十三五”规划教材立项项目

21 世纪高等学校会计学系列教材

I NTERMEDIATE FINANCIAL A C C O U N T I N G

中级财务 会计学

◆ 韩俊静 李君 吴婷 主编
◆ 廖雅光 张玮 汪霞 胡燕 副主编



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



工业和信息化普通高等教育“十三五”规划教材立项项目

21 世纪高等学校会计学系列教材

I NTERMEDIATE FINANCIAL ACCOUNTING

中级财务 会计学

- ◆ 韩俊静 李君 吴婷 主编
- ◆ 廖雅光 张玮 汪霞 胡燕 副主编

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

中级财务会计学 / 韩俊静, 李君, 吴婷主编. — 北京: 人民邮电出版社, 2016. 8
21世纪高等学校会计学系列教材
ISBN 978-7-115-42998-8

I. ①中… II. ①韩… ②李… ③吴… III. ①财务会计—高等学校—教材 IV. ①F234.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第190050号

内 容 提 要

本书是根据我国最新颁布、修订的会计法规和会计准则以及近几年涉及的税收改革变化编写的教材。全书共15章,内容依次是总论,货币资金,应收款项,存货,金融资产,长期股权投资,固定资产,无形资产,投资性房地产,流动负债,非流动负债,所有者权益,收入、费用和利润,财务报告以及资产负债表日后事项。

本书既可作为会计学专业、财务管理专业等经济管理类专业学生的教材,也可作为会计人员岗位培训的教材和经济管理人员自学备考会计专业技术资格考试的参考书。

◆ 主 编 韩俊静 李 君 吴 婷
副 主 编 廖雅光 张 玮 汪 霞 胡 燕
责任编辑 孙燕燕
责任印制 沈 蓉 彭志环

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
三河市海波印务有限公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 19
字数: 495千字
2016年8月第1版
2016年8月河北第1次印刷

定价: 46.00 元

读者服务热线: (010)81055256 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

前言 Preface

中级财务会计是会计专业的必修课和其他相关专业的专业基础课程,具有理论性、技术性、实践应用性强的特点。本书是从我国经济社会发展对会计专业人才的需求出发,结合一线教师讲授课程中的体会以及应用型人才培养下学生的特点而编写完成的。

本书具有以下特点:

(1) 全书知识体系完整,内容新颖。本书以我国最新修订的企业会计准则为依据,力求反映会计理论和会计实务改革发展的最新进展。

(2) 理论与实践并重。本书既体现了中级财务会计的系统性、现实性和前瞻性,又考虑了应用型人才培养的需求,结合案例,系统、详细地阐释了中级财务会计的知识。

(3) 内容紧扣考证需求。本书内容涵盖了与会计从业资格考试、会计初级与中级专业技术资格考试相关的大部分知识,使读者能够学以致用。各章的练习题选取了大量的会计专业技术资格考试的真题,利于学生巩固所学知识。

本书由韩俊静、李君、吴婷任主编,廖雅光、张玮、汪霞、胡燕任副主编。其修订人员有:北京科技大学天津学院管理系的韩俊静、吴婷、廖雅光、任洁、张玮、严骏、张小云;另外,还有李君、汪霞和胡燕。本书共15章,具体分工为:第1章、第5章由韩俊静、吴婷共同编写;第2章、第4章由吴婷编写;第6章由严骏和张小云共同编写;第3章、第7章、第9章由李君编写;第8章由汪霞编写;第12章由胡燕编写,由韩俊静、任洁等修改;第10章、第11章由张玮编写;第13章、14章由廖雅光编写完成;第15章由韩俊静编写;任洁参与了全书格式等的审核与修改。

在本书的编写过程中,得到了北京科技大学天津学院管理系系主任王宾容教授的大力支持与鼓励,在此表示由衷的感谢。

此外,编者参考了大量的图书等文献资料,向各位作者表示诚挚的谢意。

编者

2016年6月

目录 Contents

第1章 总论 / 1

- 【学习目标】 / 1
- 【知识导图】 / 1
- 【课前思考】 / 1
- 1.1 会计概述 / 1
- 1.2 财务报告目标 / 2
- 1.3 会计基本假设和会计基础 / 3
 - 1.3.1 会计基本假设 / 3
 - 1.3.2 会计基础 / 5
- 1.4 会计信息质量要求 / 5
- 1.5 会计要素及其确认与计量的原则 / 8
 - 1.5.1 资产 / 8
 - 1.5.2 负债 / 9
 - 1.5.3 所有者权益 / 10
 - 1.5.4 收入 / 11
 - 1.5.5 费用 / 12
 - 1.5.6 利润 / 12
 - 1.5.7 会计计量属性 / 13
- 1.6 财务会计的法律规范 / 14
 - 1.6.1 会计法律 / 14
 - 1.6.2 会计准则 / 14
 - 1.6.3 会计制度 / 15

练习题 / 15

第2章 货币资金 / 17

- 【学习目标】 / 17
- 【知识导图】 / 17
- 【课前思考】 / 17
- 2.1 库存现金 / 17
 - 2.1.1 现金的定义和性质 / 18
 - 2.1.2 库存现金管理的若干规定 / 18
 - 2.1.3 库存现金的内部控制 / 19
 - 2.1.4 库存现金的核算 / 20
- 2.2 银行存款 / 22
 - 2.2.1 银行存款管理的若干规定 / 22
 - 2.2.2 银行存款的核算 / 23
 - 2.2.3 银行转账结算 / 24
- 2.3 其他货币资金 / 29
 - 2.3.1 其他货币资金的定义及核算内容 / 29
 - 2.3.2 其他货币资金的核算 / 29

练习题 / 32

第3章 应收款项 / 35

【学习目标】/ 35

【知识导图】/ 35

【课前思考】/ 35

3.1 应收账款 / 36

3.1.1 应收账款概述 / 36

3.1.2 应收账款的确认和计价 / 37

3.1.3 坏账的核算 / 40

3.2 应收票据 / 43

3.2.1 应收票据的核算 / 43

3.2.2 应收票据贴现 / 45

3.3 其他应收款 / 47

3.3.1 其他应收款概述 / 47

3.3.2 其他应收款的核算 / 47

3.4 预付账款 / 48

3.4.1 预付账款概述 / 48

3.4.2 预付账款的核算 / 49

练习题 / 50

第4章 存货 / 52

【学习目标】/ 52

【知识导图】/ 52

【课前思考】/ 52

4.1 存货的确认和初始计量 / 53

4.1.1 存货的概念及分类 / 53

4.1.2 存货的确认条件 / 54

4.1.3 存货的初始计量 / 55

4.2 发出存货的计量 / 57**4.3 原材料 / 61**

4.3.1 实际成本法下原材料的核算 / 61

4.3.2 计划成本法下原材料的核算 / 66

4.4 周转材料 / 68

4.4.1 周转材料的定义 / 68

4.4.2 包装物 / 68

4.4.3 低值易耗品 / 71

4.5 存货清查 / 72

4.5.1 存货盘盈 / 72

4.5.2 存货盘亏与毁损 / 72

4.6 存货期末计价 / 74

4.6.1 成本与可变现净值孰低法的含义 / 74

4.6.2 可变现净值的确定 / 74

4.6.3 存货跌价准备 / 77

4.6.4 存货的列示和披露 / 79

练习题 / 80

第5章 金融资产 / 83

【学习目标】/ 83

【知识导图】/ 83

【课前思考】/ 83

5.1 金融资产的定义和分类 / 83**5.2 交易性金融资产 / 84**

5.2.1 交易性金融资产的确认条件 / 84

5.2.2 交易性金融资产的初始计量 / 85

5.2.3 交易性金融资产持有收益的确认 / 86

5.2.4 交易性金融资产的期末计价 / 86

5.2.5 交易性金融资产的出售 / 87

5.3 持有至到期投资 / 88

5.3.1 持有至到期投资的含义 / 88

5.3.2 持有至到期投资的初始计量 / 88

5.3.3 持有至到期投资的收益确定 / 89

5.3.4 持有至到期投资减值的计提 / 91

5.3.5 持有至到期投资的处置 / 92

5.3.6 持有至到期投资的重分类 / 93

5.4 可供出售金融资产 / 93

5.4.1 可供出售金融资产的含义 / 93

5.4.2 可供出售金融资产的初始计量 / 94

5.4.3 可供出售金融资产持有收益的确认 / 94

5.4.4 可供出售金融资产的期末计价 / 95

5.4.5 可供出售金融资产的处置 / 97

练习题 / 97

第6章 长期股权投资 / 100

【学习目标】/ 100

【知识导图】/ 100

【课前思考】/ 100

6.1 长期股权投资概述 / 101**6.2 长期股权投资的初始计量 / 101**

6.2.1 长期股权投资初始计量原则 / 101

6.2.2 形成控股合并的长期股权投资 / 101

6.2.3 企业合并以外其他方式取得的长期股权投资 / 105

6.3 长期股权投资的后续计量 / 106

6.3.1 长期股权投资的成本法 / 106

6.3.2 长期股权投资的权益法 / 107

6.4 长期股权投资核算方法的转换及处置 / 111

6.4.1 长期股权投资核算方法的转换 / 111

6.4.2 长期股权投资的处置 / 117

练习题 / 117

第7章 固定资产 / 121

【学习目标】 / 121

【知识导图】 / 121

【课前思考】 / 121

7.1 固定资产概述 / 123

7.1.1 固定资产的定义和特征 / 123

7.1.2 固定资产的分类 / 123

7.2 固定资产的取得 / 124

7.2.1 购入的固定资产 / 125

7.2.2 自行建造的固定资产 / 126

7.2.3 投资者投入的固定资产 / 127

7.2.4 其他方式取得的固定资产 / 127

7.3 固定资产的折旧 / 128

7.3.1 固定资产折旧的定义和性质 / 128

7.3.2 影响固定资产折旧的因素及折旧范围 / 128

7.3.3 折旧计算方法 / 129

7.3.4 计提折旧的账务处理 / 131

7.4 固定资产的后续支出 / 132

7.4.1 资本化的后续支出 / 132

7.4.2 费用化的后续支出 / 133

7.5 固定资产的处置 / 134

7.6 固定资产的盘盈盘亏 / 136

7.6.1 固定资产盘盈 / 137

7.6.2 固定资产盘亏 / 137

7.7 固定资产的减值 / 138

7.7.1 固定资产减值的含义 / 138

7.7.2 固定资产减值迹象的判断 / 138

7.7.3 固定资产减值的会计处理 / 139

练习题 / 140

第8章 无形资产 / 142

【学习目标】 / 142

【知识导图】 / 142

【课前思考】 / 142

8.1 无形资产概述 / 143

8.1.1 无形资产的含义与特征 / 143

8.1.2 无形资产的内容 / 144

8.1.3 无形资产分类 / 144

8.2 无形资产的取得 / 145

8.2.1 无形资产的确认 / 145

8.2.2 外购的无形资产 / 145

8.2.3 自行开发的无形资产 / 146

8.2.4 投资者投入的无形资产 / 147

8.2.5 接受捐赠的无形资产 / 147

8.3 无形资产后续计量 / 148

8.3.1 无形资产的摊销 / 148

8.3.2 无形资产的减值 / 148

8.4 无形资产处置 / 149

8.4.1 无形资产的出租 / 149

8.4.2 无形资产的出售 / 150

8.4.3 无形资产的报废 / 151

练习题 / 151

第9章 投资性房地产 / 154

【学习目标】 / 154

【知识导图】 / 154

【课前思考】 / 154

9.1 投资性房地产概述 / 155

9.1.1 投资性房地产定义及其特征 / 156

9.1.2 投资性房地产的范围 / 156

9.1.3 不属于投资性房地产的项目 / 158

9.2 投资性房地产的确认和初始计量 / 159

9.2.1 采用成本模式计量的投资性房地产的确认和初始计量 / 159

9.2.2 采用公允价值模式计量的投资性房地产的确认和初始计量 / 162

9.2.3 与投资性房地产有关的后续支出 / 164

9.3 投资性房地产的后续计量 / 166

9.3.1 采用成本模式对投资性房地产进行后续计量 / 166

9.3.2 采用公允价值模式计量的投资性房地产的后续计量 / 167

9.3.3 投资性房地产后续计量模式的变更 / 167

9.4 投资性房地产的转换 / 168

9.4.1 采用成本模式计量下投资性房地产的转换 / 168

9.4.2 采用公允价值模式计量下投资性房地产的转换 / 169

9.5 投资性房地产的处置 / 170

9.5.1 采用成本模式计量下投资性房地产的处置 / 170

9.5.2 采用公允价值模式计量下投资性房地产的处置 / 171

练习题 / 172

第10章 流动负债 / 175

【学习目标】 / 175

【知识导图】 / 175

【课前思考】 / 175

10.1 流动负债概述 / 176

10.1.1 流动负债的分类 / 176

10.1.2 流动负债的计价 / 177

10.2 短期借款 / 177

10.2.1 短期借款的取得 / 177

10.2.2 短期借款利息的处理 / 178

10.2.3 短期借款利息的归还 / 178

10.3 应付票据 / 178

10.3.1 带息应付票据的会计处理 / 179

10.3.2 不带息应付票据的会计处理 / 179

10.4 应付账款 / 180

10.4.1 应付账款的入账时间 / 180

10.4.2 应付账款的入账金额 / 180

10.4.3 应付账款的账务处理 / 180

10.5 预收账款 / 181

10.5.1 预收账款的定义 / 181

10.5.2 预收账款的账务处理 / 182

10.6 应付职工薪酬 / 182

10.6.1 职工薪酬的内容 / 183

10.6.2 短期薪酬的确认与计量 / 183

10.6.3 辞退福利的确认与计量 / 187

10.7 应交税费 / 187

10.7.1 应交增值税 / 188

10.7.2 应交消费税 / 189

10.7.3 其他应交税费 / 191

10.8 应付利息、应付股利及其他应付款 / 193

10.8.1 应付利息 / 193

10.8.2 应付股利 / 194

10.8.3 其他应付款 / 194

练习题 / 195

第11章 非流动负债 / 197

【学习目标】 / 197

【知识导图】 / 197

【课前思考】 / 197

11.1 长期借款 / 198

11.1.1 长期借款的概念 / 198

11.1.2 长期借款的核算 / 198

11.2 应付债券 / 199

11.2.1 债券的定义与分类 / 199

11.2.2 一般公司债券的核算 / 200

11.2.3 可转换公司债券的核算 / 203

11.3 长期应付款 / 206

11.3.1 应付融资租赁款的核算 / 206

11.3.2 分期付款购买固定资产的账务处理 / 208

11.4 借款费用 / 208

11.4.1 借款费用概述 / 208

11.4.2 借款费用的确认 / 209

11.4.3 借款费用的计量 / 211

练习题 / 213

第12章 所有者权益 / 216

【学习目标】 / 216

【知识导图】 / 216

【课前思考】 / 216

12.1 所有者权益概述 / 217

12.1.1 所有者权益的定义及性质 / 217

12.1.2 所有者权益的构成 / 218

12.2 实收资本 / 219

12.2.1 实收资本概述 / 219

12.2.2 实收资本增加的会计处理 / 219

12.2.3 实收资本减少的会计处理 / 220

12.3 资本公积 / 221

12.3.1 资本公积概述 / 221

12.3.2 资本溢价的会计处理 / 221

12.3.3 其他资本公积的会计处理 / 222

12.4 留存收益 / 222

12.4.1 留存收益的性质及构成 / 223

12.4.2 盈余公积核算 / 223

12.4.3 未分配利润 / 224

练习题 / 225

第13章 收入、费用和利润 / 228

【学习目标】 / 228

【知识导图】 / 228

【课前思考】 / 228

13.1 收入 / 229

13.1.1 收入的含义与范围 / 229

13.1.2 销售商品收入 / 229

13.1.3 提供劳务收入 / 238

13.1.4 让渡资产使用权的收入 / 240

13.2 费用 / 241

13.2.1 费用的含义和分类 / 241

13.2.2 期间费用 / 241

13.3 利润 / 243

13.3.1 利润的构成 / 243

13.3.2 营业外收支的处理 / 243

13.3.3 利润的结转和分配 / 245

练习题 / 247

第14章 财务报告 / 250

【学习目标】 / 250

【知识导图】 / 250

【课前思考】 / 250

14.1 财务报告概述 / 251

14.1.1 财务报告及其作用 / 251

14.1.2 财务报表列报的一般原则 / 251

14.2 资产负债表 / 252

14.2.1 资产负债表的定义和作用 / 252

14.2.2 资产负债表的格式和内容 / 252

14.2.3 资产负债表的编制举例 / 256

14.3 利润表 / 264

14.3.1 利润表的定义和作用 / 264

14.3.2 利润表的格式和内容 / 265

14.3.3 利润表的编制举例 / 267

14.4 现金流量表 / 268

14.4.1 现金流量表的定义和作用 / 268

14.4.2 现金流量表的格式和内容 / 268

14.4.3 现金流量表的编制方法及举例 / 272

14.5 所有者权益变动表 / 274

14.5.1 所有者权益变动表的定义和作用 / 274

14.5.2 所有者权益变动表的格式与编制 / 274

14.6 附注 / 277

14.6.1 财务报表附注的作用 / 277

14.6.2 财务报表附注的内容 / 277

练习题 / 278

第15章 资产负债表日后事项 / 282

【学习目标】 / 282

【知识导图】 / 282

【课前思考】 / 282

15.1 资产负债表日后事项概述 / 282

15.1.1 资产负债表日后事项的概念 / 283

15.1.2 资产负债表日后事项涵盖的期间 / 284

15.1.3 资产负债表日后事项的内容 / 284

15.2 资产负债表日后调整事项 / 286

15.2.1 资产负债表日后调整事项的处理原则 / 286

15.2.2 资产负债表日后调整事项的会计处理方法 / 286

15.3 资产负债表日后非调整事项 / 291

15.3.1 资产负债表日后非调整事项的处理原则 / 291

15.3.2 资产负债表日后非调整事项的会计处理方法 / 291

练习题 / 292

参考文献 / 294

总论 第1章

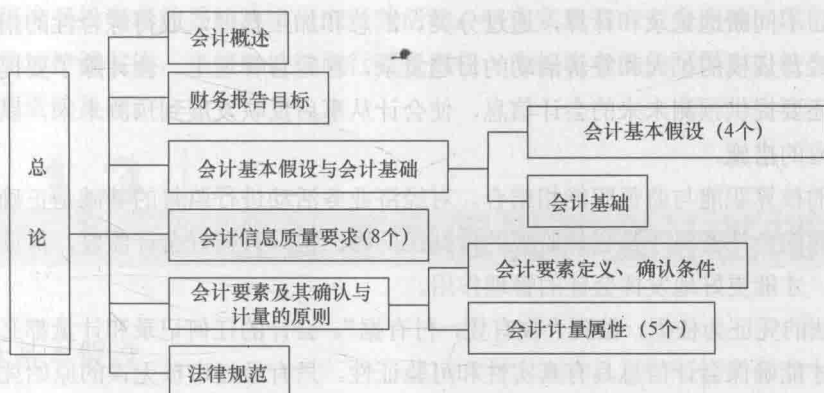


【学习目标】

- 理解财务报告的目标；
- 理解并掌握会计基本假设与会计基础；
- 理解并掌握会计信息质量要求；
- 理解各个会计要素的含义及计量原则。



【知识导图】



【课前思考】

(1) 某公司于2×14年年末发现公司销售萎缩,无法实现年初确定的销售收入目标,但考虑到在2×15年春节前后,公司销售可能会出现较大幅度的增长,为此公司提前预计库存商品销售,在2×14年年末编制了若干存货出库凭证,并确认销售收入实现。该公司这种做法是否符合相关规定?

(2) 企业计划在下一年从银行借入的款项,能否作为企业的负债?“负债”指的是什么?满足哪些条件才可以确认为企业的负债?

1.1

会计概述

会计作为一项经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。会计与社会生产发展有着不可分割的联系,会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物,会计的产生和发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要,社会越发展,会计越重要。

随着社会经济的不断发展,会计的内涵和外延都在不断地丰富和发展。综合多种观点,对现代会计含义的理解,可以包含两个方面:一方面,会计是一种以货币为主要计量单位,以提高经济效益为主要目标,运用专门方法对企业、机关、事业单位和其他组织的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,提供会计信息的信息系统;另一方面,随着社会经济的日益发展,会计已逐步成为开展预测、决策、控制和分析的一种经济管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。

根据会计的含义,会计具有以下几个特点。

(1) 以货币为主要计量单位。原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展,会计从简单的计量和记录,演变为以货币为主要计量单位来综合核算与监督经济活动的过程。要想更好地计算和记录经济活动中的财产物资和劳动消耗,就需要有统一的量度,这种量度即以货币形式体现的价值。需要注意的是,货币并不是唯一的计量单位,在实务中核算有些项目时不仅要计算其价值,还要借助实物指标予以计量。例如,企业拥有的存货等实物资产,既需要反映其总的价值,还要反映其实物数量。

(2) 按经济活动的时间顺序,连续、系统、全面、综合地反映企业发生完成的经济活动。会计要反映企业已经发生或者完成的各项经济活动,了解和考核经济活动的过程和结果,必须对经济活动进行顺序地、不间断地记录和计算,通过分类、汇总和加工整理,取得综合性的指标。随着社会生产的发展、经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂,在经营管理上,会计除了要提供反映现状的核算指标外,还要提供预测未来的会计信息,使会计从事后反映发展到预测未来,以便为实现预期效果而采取相应的措施。

(3) 会计的核算职能与监督职能相结合。对经济业务活动进行监督的基础是正确的会计核算,只有真实、可靠的会计资料才是会计监督的依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定的要求进行,才能更好地发挥会计的管理作用。

(4) 以合法的凭证为依据,做到“收有凭,付有据”。会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,这样才能确保会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证(凭据)才能据以编制记账凭证,登记账簿进行后续处理。

1.2

财务报告目标

我国企业财务报告的目标,是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务报告使用者做出经济决策。

财务报告使用者包括投资者、债权人、政府机构和社会公众等。投资者是财务报告的首要使用者。财务报告中提供的会计信息首先要满足投资者的决策需要。财务报告包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表及报表附注。其中,资产负债表提供的信息包括企业所拥有或者控制的经济资源、对经济资源的要求权及经济资源及其要求权的变化情况。利润表所提供的信息包括企业的营业收入、营业成本、各项费用、利润总额、净利润等指标。现金流量表反映企业经营活动、投资活动和筹资活动所形成的各项现金流入和现金流出情况。财务报告使得每一个投资者可以通过阅读其内容获得企业的资产状况、盈利能力、偿债能力、营运能力等各方面的情况,从而有助于投资者做出正确的投资决策。而在满足投资者相关信息需求的同时,通常也可以满足其他财务报告使

用者大部分的信息需求。

随着现代企业制度的不断发展,企业的所有权和经营权分离。企业所有者委托职业经理人管理企业。这时,企业所有者有了解经营者为其管理企业的实际情况的需求,以便决定是否调整投资或者信贷政策,是否需要加强企业内部控制和其他制度建设,是否需要更换管理层等。企业的经营者也有必要向企业的所有者反映其受托责任的履行情况。而传递二者之间的载体就是财务报告。

财务报告的目标体现了两种观点:决策有用观和受托责任观。我国的《企业会计准则——基本准则》第四条规定:“企业应当编制财务会计报告(又称财务报告,下同)。财务报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,这有助于财务报告使用者做出经济决策。财务报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”

决策有用观和受托责任观是有机统一的。财务报告目标要求满足投资者、债权人等财务报告使用者决策的需要,体现为财务报告的决策有用观;财务报告目标要求反映企业管理层受托责任的履行情况,体现为财务报告的受托责任观。财务报告的决策有用观与其受托责任观是统一的,投资者出资委托企业管理层经营,希望获得更多的投资回报,实现股东财富的最大化,从而进行可持续投资;企业管理层接受投资者的委托从事生产经营活动,努力实现资产安全完整、保值增值、防范风险,促进企业的可持续发展,更好地持续履行受托责任,为投资者提供回报,为社会创造价值,从而构成企业经营者的目标。

1.3

会计基本假设和会计基础

1.3.1 会计基本假设

会计人员进行会计核算过程中,面对变化不定的经济环境,对时间和空间所做出的合理的假设计称为会计基本假设,也称会计核算的基本前提。按照我国企业会计准则的规定,会计基本假设包括以下4个。

1. 会计主体

会计主体规定了会计工作的空间范围。我国《企业会计准则——基本准则》第五条规定:“企业应当对其自身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。”典型的会计主体是企业。企业的生产经营活动是由各项具体的经济活动所构成的,而每项经济活动都是与其他有关经济活动相联系的,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系的。在会计实务中,只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项,才能加以确认、计量和报告,而那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认,收入的实现,费用的发生等,都是针对特定会计主体而言的。

会计主体要求会计核算必须区分企业的经济活动与投资者的经济活动。企业投资者的经济交易或者事项是属于企业投资者所发生的,不应纳入企业会计核算的范围,但是企业投资者投入企业的资本或者企业向投资者分配的利润,则属于企业主体所发生的交易或者事项,应当纳入企业会计。

法律主体一定是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。例如,独资企业与合伙企业通常不具有法人资格,它们所拥有的财产和所负担的债务,在法律上仍视为业主或合伙人的财产与债务,但在会计核算中,仍然把它们作为独立的会计主体来看待。再如,企业集团中的母公司拥有若干子公司,母、子公司虽然是不同的法律主体,但是母公司对子公司拥有控制权,为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量,有必要将企业集团作为一个会计主体,编制合并财务报表。在这种情况下,尽管企业集团不属于法律主体,但它却是会计主体。再如,大型企业的内部,往往分设分厂、分部。在这种情况下,除企业本身是一个会计主体外,也不排斥将这些不具有法人资格的分厂、分部也都视为会计主体。再如,由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等,尽管不属于法律主体,但属于会计主体,应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

2. 持续经营

我国《企业会计准则——基本准则》第六条规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”持续经营是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的将来不会进行清算。会计核算上所使用的绝大多数会计处理方法都是建立在持续经营的基础上的。例如,在正常情况下,企业资产的价值多以历史成本计价就是建立在持续经营基础之上的。因为假设企业能够持续经营下去,企业的资产就要按照购买时的意图进行仓储、投产、使用,所以各项资产应以历史成本计价,而不能采用清算价格。



【小提示】

当企业面临破产或已经破产时,持续经营假设将不再适用,这时应改为以清算价格为基础进行会计处理。

3. 会计分期

我国《企业会计准则——基本准则》第七条规定:“企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。”如果没有此假设,那么企业从创立之初一直到停业时止才能核算盈亏,而到停业时再去核算盈亏,此时的会计信息对相关的利益各方的意义就很小了。所以,企业必须在创业以后到停业以前这段时间中,人为地划分时间点,在合适的时间点,及时地生成会计信息提供给相关的利益各方。

会计期间通常为1年,可以是日历年度,也可以是营业年度。营业年制有的以每年的营业最清淡的时期为年度结束期,以利于账务的总结,如水果罐头厂。罐头的生产必须从水果成熟大量采摘上市时开始,到落令为止。我国规定以日历年度作为企业的会计年度,即公历1月1日至12月31日为一个会计年度。此外,企业还需按半年、季、月编制报表,即把半年、季度、月份也作为一种会计期间。正是由于有了会计分期假设,才产生了当期与以前期间、以后期间的差别,也才产生了权责发生制和收付实现制,进而出现了折旧、摊销等会计处理。

4. 货币计量

我国《企业会计准则——基本准则》第八条规定:“企业会计应当以货币计量。”业务收支以外币为主的企业,也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。采用这一假设的原因在于企业会计的对象包括各种财产物资。各种财产物资的计量单位都不相同。所以,必须用具有—

般等价物特性的货币来统一计量,这样不同性质的财产物资就可以相加相减,从而反映出资产和权益的增减变化,以及企业自身的盈利或者亏损。

当然,货币计量应当也有一个前提条件,即币值本身应保持不变。但事实上,世界上的一些国家会不时地为剧烈的通货膨胀所困扰。因此,还有通货膨胀下的会计处理方法。此方法不在本书的讨论范围之内,将在“高级会计学”中学习。

另外,货币计量还有一个缺陷,就是有些对企业有用的信息不能采用货币计量,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力、管理水平、人力资源、社会责任等。

1.3.2 会计基础

我国《企业会计准则——基本准则》第九条规定:“企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。”权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用,计入利润表;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。实行权责发生制,必须辨明收入和费用的归属期和收支期间。收入和费用的归属期是指应获得收入,即创造收入的会计期间,以及应负担的费用,即费用受益的会计期间。收入和费用的收支期间,是指收入收到了现款和费用支付了现款的会计期间。

与权责发生制相对应的是收付实现制(现金制),即以现金的实际收付作为当期收入和费用实现的标准,并以其差额列为利润或亏损的计量模式。目前,我国的政府会计、行政单位会计以收付实现制为核算基础,事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外,其他大部分业务采用收付实现制。2014年财政部制定《权责发生制政府综合财务报告制度改革方案》按照党中央、国务院决策部署,加快推进政府会计改革,将逐步建立以权责发生制政府会计核算为基础,以编制和报告政府资产负债表、收入费用表等报表为核心的权责发生制政府综合财务报告制度,提升政府财务管理水平,促进政府会计信息公开,推进国家治理体系和治理能力现代化。

1.4

会计信息质量要求

我国财务报告的基本目标有两个:一个是对投资者的投资决策有用;另一个是能够反映受托者的责任履行情况。为了实现财务报告的目标,企业所提供的会计信息就必须满足一定的质量要求。根据基本准则规定,会计信息质量要求包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性等。其中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求。会计信息质量特征的层次关系如图 1-1 所示。

1. 可靠性

我国《企业会计准则——基本准则》第十二条规定:“企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。”可靠性是会计信息最基本的质量特征。如果提供的信息不是真实

可靠的,显然对决策不会有任何帮助,甚至会导致错误的决策。一项会计信息是否可靠,可从以下3个方面来考虑。

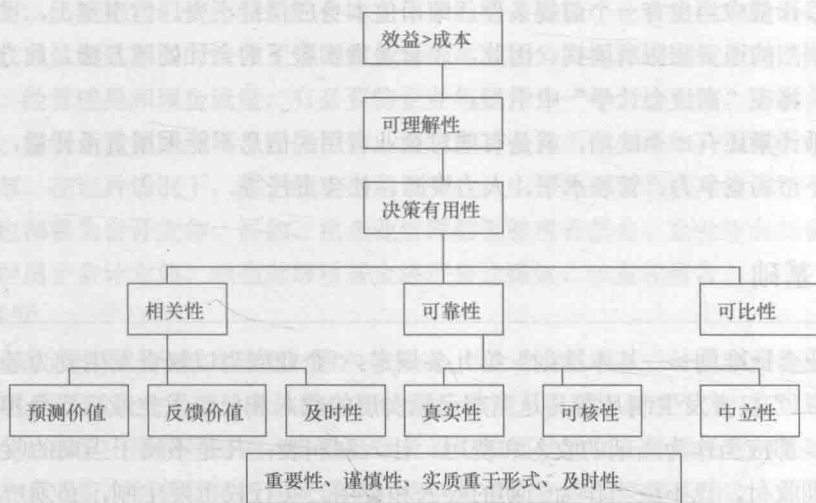


图 1-1 会计信息质量特征的层次关系

(1) 真实性。真实性意味着会计凭证、账簿、报表应该和实际存在或发生的事实完全相符。例如,某公司在其实际销售收入为 1.35 亿元时,却在利润表中列示其销售收入为 1.5 亿元,这就违背了真实性的原则。

(2) 可核性。可核性是指当相互独立的合格的会计人员就同一业务分别采用相同的计量方法进行计量时,能够得出一致的数值或结论。如果不同的审计人员对一家企业的财务报告会得出不同的审计结论,就说明这家企业的财务报告不满足可核性的要求。历史成本原则成为会计计量的主要属性的原因之一,就是要保证会计信息的可核性。

(3) 中立性。中立性意味着企业在选择会计政策时,不能只为了满足特定利益者的要求而忽略了其他相关利益群体。会计人员进行会计处理时,要尽量做到不偏不倚、客观公正。会计人员不能为了达到想要取得的结果或诱导特定行为的发生而随意变更会计处理程序或方法。例如,有些公司会计人员为了平滑每年的利润,在营业状况不佳的年度把固定资产的折旧方法由加速折旧法改为平均年限法。再如,在财务报告的附注中,有些公司对其因为很有可能败诉所产生的或有负债不进行披露,这种情况就违背了中立性。

2. 相关性

我国《企业会计准则——基本准则》第十三条规定:“企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。”会计信息对做决策有所帮助就证明其具有相关性。相关信息可以帮助使用者根据过去、现在和将来的事项预测出结果,这就是会计信息的预测价值。相关信息也能帮助使用者证实或者更正以前的预期,这就是信息的反馈价值。例如,一个公司出具的中期财务报告既是对年度利润的预期也是对公司过去绩效的反馈。再如,交易性金融资产采用公允价值计量,也体现了会计信息的相关性。作为投资者更愿意看到这个企业所做的短期投资的公允价值而不是历史成本。

3. 可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于投资者等财务报告使用者理解和使用。

可理解性一方面要求会计信息的提供者应尽量做到使其易于理解；另一方面会计信息的使用者也应尽量使自己具备能够理解会计信息的能力。对于某些复杂的信息，如交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但其与使用者的经济决策相关的信息，企业就应当在财务报告中予以充分披露。例如，某公司的中期报告显示其中期利润下降，这份报告向决策者提供的就是相关的和可靠的信息。所以，一些财务报告的使用者根据这份财务报告决定卖出他们手中该公司的股票。还有一些报告的使用者不能理解财务报告的内容和重要性。而当该公司宣告年末只发放较低的股利时，这些使用者才知道他们手中该公司股票的价值很可能下降了。我们可以看出，尽管该公司提供了高度相关和可靠的会计信息，但对那些根本不理解它们的信息使用者而言也是毫无用处的。

4. 可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。这主要包括两层含义。

(1) 同一企业不同时期可比。同一企业对不同时期发生的相同或者相似的交易及事项采用一致的会计政策，不得随意变更，这也是狭义上的一致性，也称为纵向可比。这种纵向可比十分有用。例如，在企业对同一经济业务采用不同的会计处理方法时，今年的利润比去年的高，可能并不能说明今年的经营情况比去年好。纵向可比并不意味着企业不能变更会计处理方法。企业在能够证明新的会计处理方法比以前的会计处理方法能提供更为真实可靠的信息时，就可以进行会计处理方法变更了。如果企业进行了会计变更，就要在财务报表附注中将变更的性质、理由以及变更对企业利润的影响等进行披露。在特定情况下，企业可能还会发生追溯调整，以使报表的使用者能够更好地了解变更对其所要做出决策的影响。

(2) 不同企业相同会计期间可比。会计信息质量的可比性要求不同企业同一会计期间发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用统一规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，以使不同企业按照一致的确认、计量和报告要求提供有关会计信息，此为横向可比。横向可比并不要求所有的企业都要采用完全一致的会计处理方法，而是要根据实际情况选择最符合实际的会计处理方法。例如，固定资产折旧包括加速折旧法和直线法，企业可以根据实际情况进行选择。也就是说，企业还是要把可靠性放在第一位，只有真实的信息才有比较的价值。再如，我国现行会计准则已与国际财务报告准则趋同，也体现了横向的可比性。

5. 实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不仅以交易或者事项的法律形式为依据。

企业发生的交易或事项在多数情况下其经济实质和法律形式是一致的，但在有些情况下也会出现不一致。在经济实质和法律形式不一致时，企业应该以经济实质为依据进行会计处理。例如，融资租赁租入固定资产虽然在租赁期届满之前从法律形式上来看归出租方所有，但因为在该固定资产的大部分使用寿命内都由承租方使用，所以从经济实质来看应该归承租方核算；再如，售后回购。企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议，虽然从法律形式上看实现了收入，但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，没有满足收入确认的各项条件，即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方，也不应当确认销售收入。另外，像投资企业和被投资企业之间关系的判定等也体现了实质重于形式的原则。

6. 重要性

我国《企业会计准则——基本准则》第十七条规定：“企业提供的会计信息应当反映与企业财务

状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。”企业没有必要事无巨细地将所有业务都进行会计处理，因为如果企业将所有业务都进行处理，反而会使得会计信息不能重点突出，从而使得信息的使用者不能尽快找到对决策有用的会计信息。另外，企业如果想将所有的会计信息都提供给信息使用者，有时所需花费的成本会大于这些信息所产生的效益，根据成本效益原则就没必要提供这些信息。一个企业究竟应该提供哪些事项给决策者需要依赖会计人员的职业判断。一方面要从数量金额上来看是否具有重要性。另一方面，判断某一会计事项的重要与否，更重要的是考虑经济业务的性质。如果特定的经济决策确实需要某一方面的会计资料，即使相应的核算成本很高，在总资产中占的比重很小，也应将其作为重要事项来核算。

7. 谨慎性

我国《企业会计准则——基本准则》第十八条规定：“企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。”企业在生产经营过程中面临各种不确定性，如企业手中的存货。市场上的价格是瞬息万变的，有可能会比历史成本高也可能比历史成本低，那么存货应该以什么价格计价呢？再如，企业售出的商品，可能存在一定的返修率，那么企业对于返修费应该如何处理呢？是在售出商品时就预计还是到真实发生时再加以确认？诸如此类的问题，都会涉及谨慎性原则的使用。谨慎性原则就是当企业面临不确定的结果时，应确认可能的损失，而不确认可能的收益；对确定的结果，如果存在两种或两种以上的处理方法，应当选择使资产或收益低、负债或费用高的方法的一种指导思想。但实际中，也存在企业滥用谨慎性原则，多计费用、成本，少计利润等，违背可靠性原则要求的情况。

8. 及时性

及时性要求企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行确认、计量和报告，不得提前或者延后。如果不能及时地提供相关的会计信息，信息使用者就不能根据会计信息做出合理的决策。想要做到及时性，一是要求及时收集会计信息，即在经济交易或者事项发生后，及时收集整理各种原始单据或者凭证；二是要求及时处理会计信息，即按照会计准则的规定，及时对经济交易或者事项进行确认或者计量，并编制财务报告；三是要求及时传递会计信息，即按照国家规定的有关时限，及时地将编制的财务报告传递给财务报告使用者，便于其及时使用和决策。例如，上市公司年报要在年度终了后4个月内对外报出，这样的要求就体现了及时性原则。

1.5

会计要素及其确认与计量的原则

对会计的核算对象所做的基本分类就是财务会计报告要素即会计要素，它是用于反映企业财务状况、确定经营成果的基本单位。会计要素是从会计的角度解释构成企业经济活动的必要因素。《企业会计准则》将会计要素分为6类：资产、负债、所有者权益、收入、费用及利润。

1.5.1 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。